

2021

零壹监管科技案例报告

区块链监管科技准独角兽企业——金丘科技

研究机构  零壹财经·零壹智库

报告主编 赵金龙

执笔团队 吴铠汐



添加小壹微信，加入行业群
每日获取更多深度报告

VISIT...

LANZAROTE
Caliente.COM

ABSTRACT

摘要

- 金丘科技是一家区块链监管科技独角兽企业，以区块链及数据智能为特色，专注在交易合规、账户合规、运营合规、政务监管方面提供基于监管科技解决方案。公司自主研发了安全可控自主的区块链底层技术平台海星链，基于其上推出了商用级区块链数据协同平台 ChainDB、新一代监管数据管理系统 RDMS、开放联盟链平台等金融科技、监管科技解决方案。
- 金丘科技成立于 2013 年，核心团队拥有十余年银行金融支付清算、税务、信贷、监管科技领域的系统建设经验，参与了商业银行现代化支付 CNAPS 系统、跨境人民币支付系统、监管报送系统等业务系统建设。2016 年，公司于新三板挂牌上市（00:837901）；2017 年，公司提交终止挂牌申请。
- 金丘科技以区块链技术为核心，为各大金融机构、监管机构提供监管科技相关解决方案，包含交易合规、账户合规、运营合规、政务监管四大方面，其主要提供的产品有四类：海星链底层平台、区块链数据协同平台、监管数据管理系统、监管科技，为提供和完善解决方案奠定了基础。
- 截至目前，金丘科技已获 4 轮融资。2016 年 12 月，公司获得 1.4 亿元资金，用于金融/监管科技领域产品开发、运营、投资以及补充流动资金等；2017 年 3 月，公司获投 1 亿元；时隔 4 年，金丘科技于 2021 年 4 月再次获得中南集团的投资。

目录

- 一、 公司概况..... 1
 - （一）发展历程..... 1
 - （二）股权结构..... 1
- 二、 产品与业务..... 2
 - （一）监管科技“中央厨房” RDMS 系统..... 3
 - （二）交易、账户、运营三大合规解决方案+政务监管服务..... 3
 - （三）电子发票、跨境支付、征信上报热门系统..... 4
 - （四）相关竞品..... 5
- 三、 融资情况..... 5

一、公司概况

金丘科技是一家区块链监管科技准独角兽企业，以区块链及数据智能为特色，专注在交易合规、账户合规、运营合规、政务监管方面提供基于监管科技解决方案。公司自主研发了安全可控自主的区块链底层技术平台海星链，基于其上推出了商用级区块链数据协同平台 ChainDB、新一代监管数据管理系统 RDMS、开放联盟链平台等金融科技、监管科技解决方案。

（一）发展历程

金丘科技成立于 2013 年，核心团队拥有十余年银行金融支付清算、税务、信贷、监管科技领域的系统建设经验，参与了商业银行现代化支付 CNAPS 系统、跨境人民币支付系统、监管报送系统等业务系统建设。

2015 年，公司完成 pre-A 轮融资的同时，建立了金丘区块链研究中心，其银行跨境支付交易合规产品 CIPS 实施市场占有率达 70%。

2016 年，金丘科技成为工信部区块链国家标准制定理事单位，其财税合规 GVAT 产品打入 60 家金融机构，公司随后发布了区块链底层平台海星链，并在新三板挂牌。据公开信息透露，公司 2014 年至 2016 年净利润扭亏为盈，各年分别为-22.4 万元、149.3 万元、66.0 万元。

2017 年，海星链 2.0 获得上海市经信委区块链平台专项基金；同年 7 月，公司提交终止挂牌申请。

2018 年，监管科技数据系统 RDMS 发布。2019 年，区块链数据协同工具 ChainDB 发布，海星链 3.0 获得上海市科委区块链专项基金，随后其新产品 RDMS 中标 5 家银行银监会 EAST 监管项目。至 2020 年 7 月，金丘科技 EAST 监管数据标准化报送系统已达 4.0 版本，并将与东亚银行继续系统建设的深度合作，不断提供监管数据报送以及数据质量治理方面的帮助。

（二）股权结构

金丘科技法人代表为左鹏，但实际控制人为陈锦石，持股 27.8%，陈锦石同时为中南控股集团有限公司的法人代表及实际控制人，而中南控股集团全资控股金丘科技的大股东——上海中南茂创投资有限公司（持股 50%）。此外，作为法人代表的左鹏还是上海丘海信息科技合伙企业实际控制人。

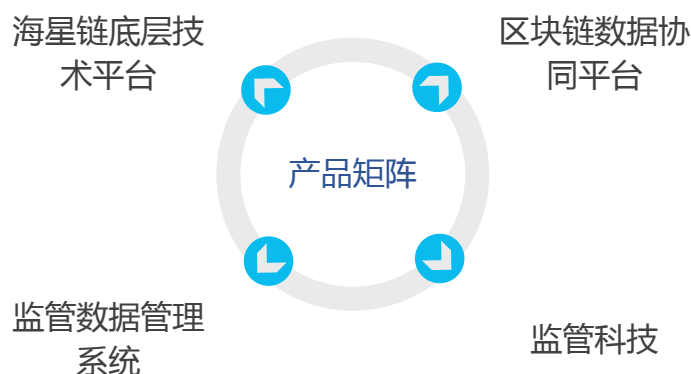


资料来源：企查查，零壹智库

图 1：金丘科技股权结构

二、产品与业务

金丘科技以区块链技术为核心，为各大金融机构、监管机构提供监管科技相关解决方案，包含交易合规、账户合规、运营合规、政务监管四大方面，其主要提供的产品有四类：海星链底层平台、区块链数据协同平台、监管数据管理系统、监管科技，为提供和完善解决方案奠定了基础。



资料来源：金丘科技，零壹智库

图 2：金丘科技产品矩阵

（一）监管科技“中央厨房”RDMS 系统

监管科技数据系统 RDMS 是在海星链、数据协同平台基础上建立的，融入了区块链、云架构、人工智能、大数据技术模块支持，为监管报送、经营报表、风控业务、合规业务等高频多变的监管合规需求提供支持，满足监管部门要求，为金融机构提供一站式监管数据合规业务支撑，提高金融机构内部分析决策能力。

在区块链底层技术的支持下，该系统能自动化采集数据，并使数据可追溯、可审计，能轻松对接监管要求、降低内部运营、内控、审计成本，大幅提升效率。

在灵活性方面，系统支持 workflow 客户自定义，以满足分级审核要求；还提供可配置的校验方案，可实现线上用户身份认证、电子合同签署、数字材料线上存证等服务；通过大数据整合，可为客户构建风险模型，充分挖掘数据潜在价值。

目前，该产品已被超过 80 家银行、保险、券商、基金公司采用，提供了涉及 2500 多个监管点的监管数据服务。

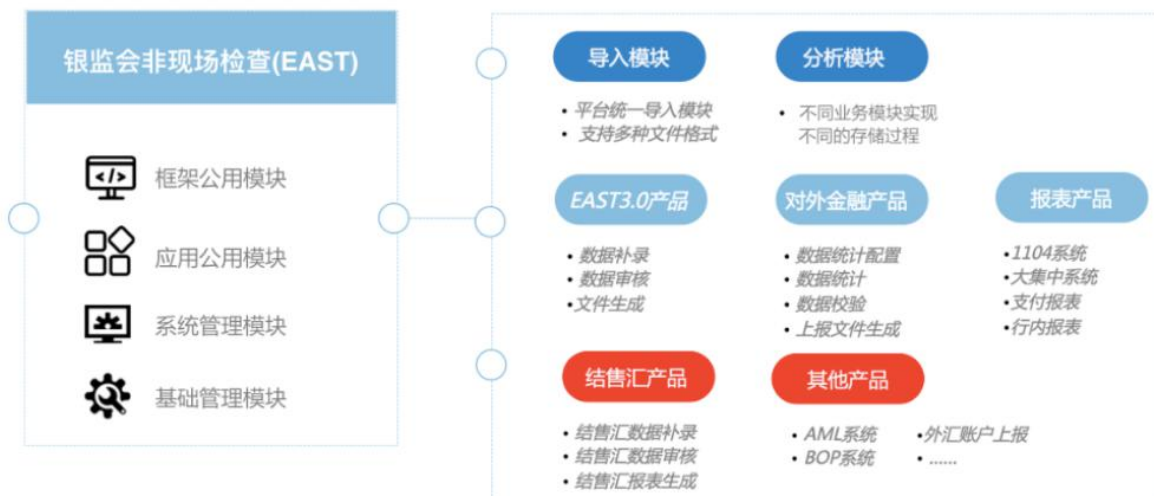
（二）交易、账户、运营三大合规解决方案+政务监管服务

● 交易合规

金融机构在作为市场活动中介的同时，承担着对市场交易行为（反洗钱、反欺诈、监管报送等）的监管义务，机构通过利用 RDMS 系统，可以精准分析挖掘交易规律和风险变化，做到事前预警、事中检测、事后追踪的全方位风险防控。

其应用案例包括：1）银保监会监管相关的 EAST 现场检查分析系统；2）人民银行监管相关的反洗钱现场检查系统、企业/个人征信查询及报送系统、跨境人民币收付报送系统等；3）外汇管理局相关的国际收支交易报送系统、货物贸易外汇监测系统等。

交易合规模块



资料来源：金丘科技，零壹智库

图 3：交易合规模块解决方案

● 账户合规

RDMS 系统能根据账户数据变化以实施采取最佳策略、更好地识别用户身份、做好异常账户防范。

账户合规应用案例包括：KYC 系统、黑名单管理系统、客户风险管理系统、账户风险查控系统（电信诈骗风险查控系统、高院网络查控反馈系统等）。

● 运营合规

运营合规作用于金融机构业务运营、风险控制、内部管理全流程，拥有识别、管控、监测、补救和报告一站式合规风险管理框架，其智能税务、智能支付的功能很大程度上对合规运营方案给予了支持。

应用场景主要包括两方面：1）运营：客户投诉管理系统、支付信息统计报送系统、银行自身资本项目报送系统等；2）财税：发票核验系统、电子发票管理系统、人民币支付接入系统、人民币跨境支付系统、超级网银接入系统等。

● 政务监管

在 RDMS 系统支持下，公司提供政务监管解决方案，在部门间形成数据信任和数据共享，以此建立高效协作、联通的政务体系，优化政务流程、促进政务公开以及公证和认证，提高监管部门效率。

主要运用在政务数据共享、司法存证、政策公信、融资征信四个场景。

（三）电子发票、跨境支付、征信上报热门系统

● 增值税电子发票系统 GVAT

该系统主要进行集合销项管理、进项管理、发票管理、纳税申报等，以满足各方面税务管理要求，达到监管、合规目的。

● 人民币跨境支付系统 GIPS2.0

主要为银行服务，提供便捷、安全的跨境支付体验，公司已为多家大型银行建设 CNAPS、CIPS 等重要业务系统。

● 征信二代上报系统

该系统可进行一代历史数据一键迁移，全称零开发，部署即可使用。

（四）相关竞品

虽然在监管科技或金融科技领域运用区块链技术的公司不在少数，但专注于区块链+监管科技的公司不多，金丘科技是为数不多专注这两方面的公司。该公司以区块链技术起家，随后发展壮大专注于监管科技方面，提供了各种监管合规的解决方案。

表 1：部分监管科技公司及其简介

序号	项目名称	项目介绍
1	懒猫联银	公司致力于通过科技手段帮助监管部门落地监管政策和措施，有效提升监管科技效率及水平；同时帮助被监管对象合规经营，有效降低合规成本的同时提升业务运营效率。从而推进科技金融健康可持续发展。
2	蚂蚁监管科技	公司根据蚂蚁金服十余年的金融风险攻防经验，利用人工智能、大数据、云计算和区块链等前沿科技手段，整合各地金融监管实践而建立智能监管科技系统。
3	趣链科技	公司面向企业、政府、产业联盟等提供企业级的网络整体区块链解决方案，具有高性能、高安全、高可用、可扩展特性。

数据来源：零壹智库

三、融资情况

截至目前，金丘科技已获 4 轮融资，2016 年 12 月，公司获得 1.4 亿元资金，用于金融/监管科技领域产品开发、运营、投资以及补充流动资金等。2017 年 3 月，公司再获 1 亿元大额资金。

时隔 4 年，金丘科技于 2021 年 4 月再次获得中南集团的投资，此次变更前，金丘科技由上海金根投资管理中心持股 25%、左鹏持股 33.4%、上海丘陆咨询管理中心持股 39.2%、徐宁持股 2.5%。此次变更后，原投资者持股比例下降，新增上海中南茂创投资有限公司持股高达 50%。

表 2：金丘科技融资情况

公开日期	轮次	金额	主要投资者
2021/4/16	未透露	未透露	中南资本
2017/3/7	定向增发	¥1 亿	中南建设
2016/12/15	定向增发	¥1.4 亿	中南建设 行早资本
2015/10	Pre-A	¥2000 万	未透露

数据来源：零壹智库

零壹财经·零壹智库

金融与科技知识服务平台

金融与科技知识服务平台，2013年成立于北京，建立了传播+研究+数据+咨询+培训等服务体系，覆盖金融与科技生态的主要领域，已服务超过300家机构。

在北京、上海、深圳、横琴、武汉、重庆、成都、西安、天津等地建立了团队和机构。

零壹财经·零壹智库是中国互联网金融协会会员、北京市互联网金融行业协会发起单位并任投资者教育与保护专委会主任单位、中国融资租赁三十人论坛成员机构、湖北融资租赁协会副会长单位、广州融资租赁产业联盟理事单位。

传·播

研·究

数·据

咨·询

培·训

40⁺
专业书籍

350⁺
专题报告

700⁺
数据报告

30⁺
行业峰会

50⁺
闭门研讨会

2013年

2020年

报告声明

本报告研究过程和研究结论均保持独立，零壹智库对本报告的独立性负责。本报告中信息均来源于公开信息及相关行业机构提供的资料，零壹智库对这些信息的准确性及完整性不作任何保证。报告中的信息或所表达意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为零壹智库信息科技（北京）有限公司所有，未经本公司书面许可，任何机构和个人不得以任何形式使用，包括但不限于复制、转载、编译或建立镜像等。



零壹智库信息科技（北京）有限公司

🌐 www.01caijing.com

✉ marketing@01caijing.com

📞 13261990570